

غیر سودی نظام بنکاری

محمد نجات اللہ صدیقی شعبہ معاشیات مسلم یونیورسٹی علی گڑھ

اسلام نے سود کو حرام قرار دے کر انسانی زندگی سے ظلم اور بے انصافی کی ایک بہت بڑی شکل کو ختم کرنا چاہا ہے اور علی اعتبار سے دو جدیدین اسلامی زندگی کی تنظیم نو کے سلسلے میں یہ ایک بہت بڑا چیلنج ہے۔ جدید معیشت میں سود اور سودی کاروبار کلیب ری اہمیت کا حامل ہے۔ بینکنگ کا پورا نظام سود پر قائم ہے۔ معاشی زندگی کی اسلامی تعمیر نو کے لیے ضروری ہے کہ سود کے بغیر بینکنگ کا نظام قائم کیا جائے اور کامیابی کے ساتھ چلایا جائے۔ یہ بات کسی بحث کی محتاج نہیں ہے کہ بینکنگ کا نظام چونہ بنیادی مفید اور ناگزیر خدمات انجام دیتا ہے اور اس قسم کے کسی نظام کے بغیر جدید ترقی یافتہ معیشت کا تصور بھی نہیں کیا جاسکتا۔ اسلامی معاشیات کے موضوع پر لکھنے والے اس بات پر متفق ہیں کہ سود کے بغیر بھی بینکنگ کا کام اس طرح چلایا جاسکتا ہے کہ وہ اپنے معروف وظائف انجام دے سکے۔ یہ ممکن نہیں بات پر بھی متفق ہیں کہ بینکنگ کی اسلامی تنظیم نو شرکت اور مضاربیت کے شرعی اصولوں کی بنیاد پر کی جانی چاہیے۔ لیکن ابھی تک یہ بات تفصیل سے واضح نہیں کی جاسکی ہے کہ شرکت اور مضاربیت کی بنیادوں پر نظام بنک کاری کا قیام کس طرح عمل میں آئے گا اور اس کے ذریعے وہ تمام ضروری اور مفید خدمات کس طرح انجام پائیں گی جو جدید نظام بنک کاری انجام دیتا ہے۔ پیش نگاہ متاثرہ ہی ضرورت کو پورا کرنے کے لیے لکھا گیا ہے۔ آئندہ صفحات میں ہم غیر سودی نظام بنک کاری کا ایک خاکہ تجویز کریں گے جو معاشی کی وسعت کے پیش نظر چٹا لکھ بھی ممکن ہے اور اس کے بعض پہلو علیحدہ سے تفصیلی بحث کے محتاج ہیں۔ لیکن ہم نے کوشش کی ہے کہ غیر سودی نظام بنک کاری کے بنیادی خدوخال نمایاں ہو جائیں اور مزید تفصیلی تجزیہ کے لیے ضروری بنیادیں فراہم ہو جائیں۔

سرایے سے مضاربت پر کاروبار کرایا جائے اور دوسری خدمات بالمعاوضہ انجام دی جائیں اور اس طرح نفع کمایا جائے۔ ان سرمایہ فراہم کرنے والوں کو ہم آئندہ حصہ دار کے نام سے یاد کریں گے۔

حصہ داروں کی تعداد کم از کم دو ہوگی۔ زیادہ سے زیادہ تعداد کے لیے اصولاً کوئی حد نہیں مقرر کی لیکن سہولت کار اور دوسرے مصالح کے پیش نظر مناسب ہوگا کہ تعداد کی کوئی آخری حد مقرر کر دی جائے اس حد کی تعیین ہر ملک اور ہر زمانے میں مختلف ہوتی ہے مگر یہ تعداد بہت زیادہ نہ ہونی چاہیے۔ اسی طرح اجتماعی مصالح کا تقاضا ہو تو حصہ داروں کی کم سے کم تعداد بھی مقرر کی جاسکتی ہے جو دو سے زائد ہونی چاہیے۔

ان حصہ داروں کا فراہم کیا ہوا سرمایہ باہم مساوی بھی ہو سکتا ہے اور غیر مساوی بھی۔ یہ طریقت اختیار کرنا زیادہ موزوں ہوگا کہ سرمایے کی ایک خاص مقدار مثلاً ایک لاکھ روپیہ کو ایک حصہ قرار دیا جائے اور یہ طے کر دیا جائے کہ ہر شریک جتنے حصے چاہے خرید سکتا ہے۔ بینک کے مجموعی مشترکہ سرمایے کی کم سے کم اور زیادہ سے زیادہ مقداریں بھی مقرر کی جاسکتی ہیں

کسی حصہ دار کا فراہم کردہ سرمایہ بینک کے مجموعی مشترکہ سرمایے کے ساتھ جو نسبت رکھتا ہو اسی نسبت سے وہ حصہ دار بینک کا مالک سمجھا جائے گا

کاروبار بینک کاری کے منافع کے سلسلے میں یہ اصول اختیار کر لینا مناسب ہوگا کہ ان کی تقسیم ہر ماہ کی مقداروں (یا حصص) کی تعداد کی نسبت سے ہوگی۔ بینک کے مجموعی نفع کو ان کے مجموعی سرمایے پر تقسیم کر دیا جائے گا اور اس طرح فی حصہ جو نفع آئے گا اسی کے حساب سے ہر صاحب سرمایہ کا نفع تعیین کر لیا جائے گا۔ اصولاً اس بات کی پوری گنجائش ہے کہ شریکار کے لیے نفع کی ایسی نسبتیں طے کر لی جائیں جو ان کے فراہم کردہ سرمایوں (خرید کردہ حصص) کے تناسب کی پابند نہ ہوں بلکہ ان سے مختلف ہوں۔ ایسا کرنے کی وجہ یہ ہو سکتی ہے کہ بعض شریکار دوسرے شریکار کی نسبت زیادہ تجربہ کار اور باصلاحیت ہوں یا وہ زیادہ کاروباری اعمال انجام دینے کی ذمہ داری لے رہے ہوں لیکن چناں بات میں سہولت اور کاروبار بینکاری کی نوعیت کے پیش نظر ہماری رائے یہی ہے کہ کاروبار بینک کاری کے منافع شریکار بینک کے درمیان ان کے فراہم کیے ہوئے سرمایوں کی مقداروں کی نسبت سے تقسیم کیے جانے چاہئیں۔

اگر کسی سال کاروبار بینک کاری پر بحیثیت مجموعی نقصان ہو تو یہ نقصان لازماً شریکار بینک کے ذریعہ ان کے سرمایوں کی نسبت سے تقسیم پائے گا۔ جیسا کہ شرکت کے شرعی احکام بیان کرتے واضح کیا

جاچکا ہے۔

بنک کے قیام کے لیے شرکت کا معاہدہ اس شرط کے ساتھ کیا جائے گا کہ بنک براہ راست صنعتی اور نجی یا تجارتی کاروبار نہیں کرے گا بلکہ مشترکہ سرمایہ کو شرکت یا مضاربیت کے اصول پر کاروبار کے لیے دیے گا۔ طریقہ اختیار کرے گا۔ ساتھ ہی بنک کا روپاری افراد اور اداروں نیز عام افراد، دوسرے اداروں اور حکومت کی ایسی خدمات بھی انجام دے گا جن کے عوض معقول اجرت مل سکتی ہو۔ یہ اجرتیں بھی بنک کی آمدنی کا ایک اہم ذریعہ ہوں گی۔

ہر شریک اس بات پر رضامندی ظاہر کرے گا کہ بنک کے مشترکہ کاروبار کی جانب سے شرکت یا مضاربیت کے اصول پر سرمایہ حاصل کر کے اس کاروبار میں لگایا جائے اور کاروبار کی توسیع کے لیے قرض سرمایہ حاصل کیا جائے۔ تمام شرکار کی جانب سے شرکت کو اس بات کی بھی اجازت ہوگی کہ دوسرے افراد یا اداروں کو سرمایہ قرض دیا جائے یا مضاربیت یا شرکت کے اصول پر سرمایہ فراہم کیا جائے۔ بنک کو پورا اختیار ہوگا کہ منابرہ یا اجرت کے عوض مزدوروں، کلرکوں اور ماہرین فن کی خدمات حاصل کرے۔ عمارتیں، سواریاں اور دوسرے سامان ضرورت خریدے یا کرایہ پر حاصل کرے اور شرکت سرمایہ میں وہ تمام تصرفات کرے جو بنک کے کاروبار کے مفاد میں ہوں۔ ہر شریک کو دوسرے شرکار کی طرف سے اس بات کی اجازت ہوگی کہ وہ اپنی ذاتی حیثیت میں کوئی دوسرا کاروبار کرے یا کسی کاروباری ادارے میں شرکت یا مضاربیت کے اصول پر شامل ہو اور سرمایہ قرض لے یا قرض دے۔ شرکار کے انفرادی اور نجی کاروباری تصرفات کا شرکت کاروبار سے کوئی تعلق نہ ہوگا۔

بنک کے کاروبار سے متعلق تمام اہم فیصلے حصہ داروں کے باہمی مشورے سے طے پائیں گے اگر حصہ داروں کی تعداد بہت بڑی ہو تو اس بات میں کوئی حرج نہیں کہ وہ بہت سے امور کے بارے میں فیصلے کا اختیار اپنی ایک نمائندہ مجلس کے سپرد کر دیں۔ روزمرہ کاروباری فیصلوں کو تنخواہ دار منیجرز کے سپرد کیا جاسکتا ہے جن کے تقرر اور معزولی کا اختتام حصہ داروں یا ان کے نمائندوں پر مشتمل مجلس کو ہوگا۔

۱۔ شرکت اور مضاربیت کے شرعی اصول رسالہ زندگی رام پور، اگست ۱۹۶۶ء صفحات ۱۹-۲۴

کاروبار بنک کاری چونکہ ایک مسلسل کاروبار ہے لہذا اس کی تکمیل یا ختم تمام کا کوئی وقت نہیں مقرر ہے۔ ایسی صورت میں حصہ داروں کا مفاد یہ چاہتا ہے کہ نفع و نقصان کی تعیین کے لیے کوئی ایسا طریقہ اختیار کر لیا جائے جو حصہ داروں اور شرکت کے دونوں کے حق میں موزوں ہو۔ مناسب ہو گا کہ ہر مالی سال کے ختم نام پر شرکت کے نفع و نقصان کی تعیین کے لیے اس کے حسابات کی جانچ کی جائے مجموعی نفع یا نقصان کی تعیین کے لیے ہر حصہ دار کے نفع یا نقصان کو تعیین کیا جائے اور اس کے حصہ کا نفع اسے دے دیا جائے۔ نقصان کی صورت میں اسے مطلع کر دیا جائے کہ اس کے سرمایہ میں نقصان کے بعد کئی واقع ہو گئی ہے۔ اس کے بعد آئندہ سال کے لیے معاہدہ شرکت کی تجدید کرتے ہوئے کاروبار جاری رکھا جائے۔ نئے مالی سال کا حساب پچھلے سال سے علیحدہ ہو گا۔ اس کے نقصانات کی تلافی میں وہ منافع نہیں دے گا جس کے جو پہلے تقسیم کیے جا چکے ہیں، نہ اس کے نفع سے گزشتہ نقصانات کی تلافی کی جا سکے گی۔ البتہ نقصان کی صورت میں حصہ داروں کو یہ حق حاصل ہو گا کہ وہ اپنے سرمائے میں واقع ہونے والی کمی کو پورا کرنے کے لیے نقصان کے بعد مزید سرمایہ فراہم کر دیں۔

ہر شریک کو ہر وقت اس کا اختیار ہو گا کہ وہ شرکت سے علیحدہ ہو جائے۔ کسی حصہ دار کی خواہش سے علیحدگی کا لوٹس ملنے پر اس بات کی کوشش کی جائے گی کہ شرکت کا کاروبار کے حسابات مکمل کر کے اس شریک کا سرمایہ اس کے حصہ نفع یا نقصان کے دہاں کر دیا جائے۔ اگر حسابات کی تکمیل کے لیے کچھ عرصہ مثلاً اردو ماہی کے ختم نام تک انتظار ضروری ہو تو ایسا کیا جائے گا۔ اس بات کی بھی پوری گنجائش ہے کہ شرکت کا معاہدہ کرتے وقت شرکت کار اپنے کو اس کا پابند کر لیں کہ کسی شریک کی علیحدگی مالی سال کے ختم نام یا سرمایہ حسابات کے موقع پر ہی عمل میں آ سکے گی۔ علیحدہ ہونے والے شریک یا شرکت کے علاوہ باقی شرکت کے حق میں شرکت باقی رہے گی۔

کسی شریک کی موت سے اس شریک کی حاکم شرکت ختم ہو جائے گی اور مذکورہ بالا طریقے کے مطابق حسابات مکمل کر کے اس کا سرمایہ نفع یا نقصان کے اس کے شریکوں وراثت یا ان کے وارثوں کے

لے ملاحظہ ہو 'شرکت اور مضاربت کے شرعی اصول' زندگی نامہ پور ستمبر ۱۹۶۶ء صفحات ۱۴ - ۲۲

۱۲ - ۲۲ دسمبر ۱۹۶۶ء

کو واپس کر دیا جائے گا جن کے حق میں اس نے وصیت کی ہو۔ البتہ اگر باقی شرکار رہی ہوں تو مرنے والے حصہ دار کے وارث یا ورثہ کو اس کی جگہ دی جاسکتی ہے یہ

چونکہ بینک کو اس کے شرکار کی جانب سے کاروبار کے لیے قرض لینے اور قرض دینے کی اجازت ہوگی لہذا ان شرکار کی مالی ذمہ داری ان کے فراہم کردہ سرمایہ تک محدود نہیں ہوگی بلکہ ان سے متجاوز ہوگی چونکہ عام طور پر قرض لین دین کے سلسلے میں بینک کسی حد کا پابند نہیں ہوگا۔ لہذا یہ کہنا درست ہوگا کہ ہر شریک (حصہ دار) کی مالی ذمہ داری غیر محدود ہوگی۔ اگر کاروبار بینکاری میں اتنا زبردست خسارہ ہو کہ بے ہمت قرضوں اور دوسری وجہ الادا رقوم کی ادائیگی کے لیے مشترکہ سرمایہ کافی نہ ہو تو اس کی کو حصہ دار اپنے ذاتی مال میں سے پوری کریں گے البتہ کسی حصہ دار نے اپنی ذاتی حیثیت میں جو مالی ذمہ داریاں اٹھائی ہیں ان کی ادائیگی میں دوسرے حصہ داروں کے شریک نہ ہوں گے حصہ داروں کے نجی کاروبار کی مالی ذمہ داریوں شرکت کو کوئی تعلق نہ ہوگا

(۲) بینک کا کاروبار

بینک کے کاروبار کو تین قسموں میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔

۱۔ وہ خدمات جو بینک فیس، کمیشن، یا متعین اجرت کے عوض انجام دے گا۔

۲۔ شرکت یا مضاربت کے اصول پر کاروبار میں سرمایہ لگانا۔

۳۔ بلا معاوضہ خدمات

ذیل میں پہلی دو قسموں کا مطالعہ کیا جائے گا۔ تیسرے کام کا مطالعہ چوتھے باب میں کیا گیا ہے۔

خدمات بالمعاوضہ ان خدمات سے حاصل ہونے والی آمدنی چونکہ ان خدمات کی انجام دہی پر آنے والی لاگت سے زیادہ ہو سکتی ہے۔ اس لیے یہ بھی بینک کے لیے نفع کمانے کا ایک اہم ذریعہ ہوں گی۔ دوسری جانب ان سے معاشرہ اور بالخصوص کاروباری طبقے کی اہم ضرورتیاں پوری ہوں گی۔ یہ وہی خدمات ہیں جن کو معاشرہ بینک فیس، کمیشن یا متعین معاوضوں کے بدلے انجام

لے لفظ ہر شرکت اور مضاربت کے شرعی اصول، زندگی۔ رام پور۔ جنوری ۱۹۶۷ء صفحات ۹-۱۷

۱۲-۹ دسمبر ۱۹۶۶ء ۱۲-۹

دیتے ہیں۔ چونکہ اس طرح کی بالعموم خدمات کی انجام دہی آج بھی سود سے پاک ہے۔ لہذا کوئی چیز نہیں کہ موجودہ طریقے غیر سودی نظام میں بھی جاری نہ رہیں۔ ان خدمات اور ان کی انجام دہی کے طریقے کا تفصیلی مطالعہ موزوں مآخذ کی مدد سے کیا جاسکتا ہے۔ ذیل میں بعض اہم خدمات کے ذکر پر اکتفا کیا جائے گا۔

۱۔ امانتیں رکھنا اور ان کی حفاظت کا اہتمام کرنا۔ بینک اپنے بیان مقصد (Loans) رکھے گاہکوں میں زیورات، اہم کاغذات اور دستاویزی سندیں اور دوسری قیمتی اشیاء رکھی جاسکتی ہیں۔ بینک ان اشیاء کی حفاظت کا ذمہ لے گا اور اس کی مناسب اجرت وصول کرے گا۔

(ب) رقموں کا ایک جگہ سے دوسری جگہ منتقل کرنا۔ سفری چیک بینک ڈرافٹ، خطی اعتبار (letters of credit) اور مختلف قسم کی مالی سندوں کے ذریعے بینک چھوٹی بڑی رقم کو ایک جگہ سے دوسری جگہ منتقل کرنے کی خدمت انجام دیتے ہیں اور اس کا معاوضہ فی صد کمیشن یا فیس کی صورت میں وصول کرتے ہیں۔ چونکہ ہر بڑے بینک کی شاخیں متعدد مقامات پر ہوتی ہیں یا اگر شاخیں نہ ہوں تو بھی بینک ایک دوسرے سے لین دین رکھتے ہیں لہذا ان خدمات کی انجام دہی پر بینکوں کو برائے نام لاگت آتی ہے جبکہ بینک کو اس سے کافی فائدہ ہوتا ہے۔ یہ طریقہ غیر سودی نظام بینکاری میں بھی اختیار کیا جاتا رہے گا اور بینکوں کی آمدنی کا ذریعہ ہو گا۔

ج۔ بڑی اور ہوائی جہازوں، ریل یا موٹر وغیرہ کے ذریعے منگوائے جانے والے تجارتی ارباب اور دیگر سامانوں کو اپنے گاہکوں کی نمائندگی کرتے ہوئے چھلانے، گاہک کی طرف سے اس کی ہدایت کے مطابق ان کی قیمتیں ادا کرنے اور مال کو گاہک تک پہنچانے کی خدمات انجام دے کر بھی بینک کا فائدہ حاصل کرتے ہیں۔ یہ طریقہ بھی بدستور رائج رہے گا۔

د۔ اپنے گاہکوں کی نمائندگی کرتے ہوئے غیر منقولہ جائیداد کی خرید و فروخت کا معاملہ کرنا اور اس سلسلے میں قانونی کارروائیوں کی نگہیں کرنا بھی ان بالعموم خدمات میں سے ہے جو بینک انجام دے سکتے ہیں۔

ع۔ بعض معاصر بینک کاروباری فریقوں کو نیا کاروبار شروع کرنے یا موجودہ کاروبار کی توسیع کے سلسلے میں ماہرانہ مشورے دینے، مشینری، قلم مال اور دیگر اشیاء کی فراہمی اور خرید و بیچ میں ان کی مدد کرنے اور ان کے کاروبار کی ترویج و ترقی میں ان کے کاروباری اور قانونی مشیر کی حیثیت سے کام

کرتے ہیں۔ اس کام کی انجام دہی کے لیے بینک تنخواہ دار ماہرین فن کی خدمات حاصل کرتے ہیں اور خود اپنے کاروباری گاہکوں سے اپنی ان خدمات کا معقول معاوضہ وصول کرتے ہیں۔ یہ تمام معاوضے سود سے پاک ہیں اور غیر سودی نظام میں بھی حاصل کیے جاسکیں گے۔

دوسرے بینک اپنے کلماتہ داروں اور گاہکوں کو اہم مالی امور میں مشورے دینے کے علاوہ ان کی جانب سے تجارتی شخص کی خرید و فروخت یا ان کے سرمایہ کی مختلف کاروباری اداروں میں لگانے کی خدمت بھی انجام دیتے ہیں وہ اپنے گاہکوں کی نمائندگی کرتے ہوئے ان شخص کے منافع وصول کرتے ہیں اور ان شخص کو اپنے پاس محفوظ رکھتے ہیں۔ یہ تمام خدمات بالعموم معاوضہ ہوتی ہیں اور مجوزہ نظام بینک کاری میں بھی جاری رہیں گی۔

جیسا کہ ہم نے اوپر اشارہ کیا ہے بالعموم معاوضہ خدمات کی کوئی متعین فہرست نہیں پیش کی جاسکتی۔ حالات کی تبدیلی گاہکوں کی طلب اور بینکوں کی اپنی اپنی اور پیش قدمی نئی نئی خدمات پیش کرے گی اور بینک ہر ایسی خدمت کو بخوشی انجام دے گا جس سے اس کا کاروبار بڑھتا ہو۔ اس کے گاہکوں کا سلسلہ وسیع تر ہوتا ہو اور اسے مزید نفع حاصل ہوتا ہو۔ بینک اپنے تجربہ ساز کا نظام حفاظت اور اپنی ملک گیر بلکہ عالم گیر نوعیت کے سبب ان گونا گوں خدمات کو سہولت اور کفایت کے ساتھ انجام دے کر اپنے گاہکوں کو عوام کاروباری افراد اور اداروں حکومت دوسرے عوامی اداروں سے ان کے معقول معاوضے وصول کر سکیں گے۔ عام طور پر یہ معاوضے ان خدمات کی لاگت سے زیادہ ہوں گے مختلف بینکوں کی شرح معاوضہ مختلف ہو سکتی ہے۔ مگر بینکوں کی باہمی مسابقت ان شرحوں کو اہت ال کی حدود میں رکھے گی۔ ضرورت محسوس کی جائے تو مرکزی بینک یا حکومت اعتدال سے تجسواؤں کو روک سکے گی۔

نفع اور کاروبار میں سرمایہ لگانا

بینک کے لیے نفع کمانے کا سب سے بڑا ذریعہ اپنے سرمایہ کو شرکت عمان یا منڈاریت کے اصول پر کاروبار کرنے والے فریقوں کو فراہم کرنا ہے۔ چونکہ سرمایہ لگانے کی یہ دونوں صورتیں اپنی نوعیت اور

David Rockefeller: Creative management in
Banking pp 40-44 Mc Graw Hill New York
1964

اور شرعی احکام کے اعتبار سے ایک دوسرے سے مختلف ہیں لہذا ان پر علیحدہ علیحدہ گفتگو کی جائے گی۔
(۱) بینک کے سرمایہ کے ذریعے شرکت بینک کسی کاروباری فریق کے ساتھ اس کے کاروبار میں شریک ہو جائے۔ کاروبار میں کاروباری فریق کا سرمایہ بھی شامل ہوگا اور بینک کا بھی اور کاروبار چلانے میں کاروباری فریق کے ساتھ بینک کے تنخواہ دار غائبانہ اور باہرین فن بھی شریک ہوں گے شرکت کے معاہدے میں کاروبار کی نوعیت اس کے حدود اگر مناسب سمجھا جائے تو اس کی مدت اور نفع کے اصول کی صراحت ہوگی۔ جہاں تک نقصان کا سوال ہے اس کی ذمہ داری لازماً سرمایوں کی مقدار کی نسبت سے تقسیم پائے گی۔ کاروبار کے اختتام یا مدت کاروبار کی تکمیل پر یا کسی شریک کی جانب سے اختتام کاروبار کے اعلان پر کاروبار کے حسابات مکمل کر کے نفع اور نقصان کا تعین کیا جائے گا اور اسے مذکورہ بالا اصول کے مطابق تقسیم کر دیا جائے گا۔ اصل سرمایہ نفع یا نقصان کے ساتھ بینک اور کاروباری فریق کو واپس مل جائیں گے۔

بینک جب شرکت کا معاہدہ کرے تو اسے اس بات کا اہتمام کرنا ہوگا کہ اس کی مالی ذمہ داری اس کے فراہم کردہ سرمایہ کے بقدر محدود ہو لا محدود نہ ہو۔ یہ اسی صورت میں ممکن ہے جب وہ کاروبار جس میں بینک شرکت خان کے اصول پر سرمایہ لگائے اس شرکت کے تحت چلایا جائے کہ اسے سرمایہ شرکت کے حدود سے زیادہ وسعت نہ دی جائے گی۔ اس کا مطلب یہ ہے کہ وہ ادھار لین دین اور قرض لینے یا دینے میں اس امر کا لحاظ رکھے گا کہ کسی وقت شرکت کاروبار پر اس کے نقد تحویل اور موجود اثاثے کی قیمت کے مجموعے سے زیادہ مالی ادائیگیاں نہ واجب ہوں۔ محدود ذمہ داری کے اس اصول کی تشریح ہم شرکت اور ضمانت کے شرعی اصول بیان کرتے وقت کیجئے۔ اس حد بندی کی ضرورت اس لیے ہے کہ جیسا کہ آئندہ صفحات میں واضح کیا جائے گا بینک کے سرمایہ میں ایک بڑی رقم مضاربیت کے اصول پر رقمیں جمع کرنے والوں کی فراہم کردہ ہوں گی نظام بینک کاری کو کامیابی کے ساتھ چلانے کے لیے ضروری ہے کہ ان کھاتہ داروں کی مالی ذمہ داری محدود ہو۔ اس کی صورت صرف یہی ہو سکتی ہے کہ بینک اپنا سرمایہ جہاں بھی لگائے محدود مالی

ذمہ داری کے ساتھ لگائے

شرکت کے اصول پر سرمایہ فراہم کرنے کی صورت میں بنک آزاد ہو گا کہ اپنے کاروباری شریکوں سے نفع کی تقسیم کے لیے جو اصول بھی چاہے طے کرے۔ البتہ یہ ضروری ہے کہ نفع میں بنک اور اس کے کاروباری شریک کے جھڑپ فی صد یا نسبت کی صورت میں طے کیے جائیں۔ کسی فریق کے لیے کوئی متعین رقم نہ طے کی جائے۔ اس شرط کے ساتھ بنک آزاد ہے کہ نفع کی تقسیم کو سرمایوں کی مقداروں کے تابع رکھے، یا ان سے آزاد ہو کر کچھ انہیں طے کرے۔ مختلف کاروباری اداروں یا فریقوں کے ساتھ شرکت کرتے وقت بنک نفع کی تقسیم کی مختلف نسبتیں بھی طے کر سکتا ہے۔

معادہ شرکت کے اختتام پر اگر بنک کو اپنا سرمایہ نفع کے ساتھ واپس لے کر یہ نفع اس کے مجموعی منافع بنک کاری میں شامل ہو جائے گا۔ اگر کسی شرکت میں اسے خسارہ اٹھانا پڑے تو یہ خسارہ بھی اس کے نفع نقصان کے مجموعی حسابات میں ضم ہو جائے گا۔ نفع و نقصان کی تقسیم کے ضمن میں چند مسائل پیدا ہوتے ہیں۔ مثلاً کسی مسلسل جاری کاروبار کے منافع کی تعیین کیونکر عمل میں آئے گی، یا کسی جاری کاؤ یا میں شریک ہونے یا اس سے علیحدگی اختیار کر کے کیا صورت ہوگی۔ ان پر آئندہ بحث کی جائے گی کیونکہ یہ مسائل اس صورت میں بھی پیدا ہوتے ہیں جب بنک اپنا سرمایہ مضاربیت کے اصول پر لگاتا ہو جس کا وہ بار میں بنک شریک ہو رہے اس میں کاروباری فریق نے اگر بنک کے علاوہ دوسرے فریقوں سے بھی شرکت یا مضاربیت کے اصول پر سرمایہ حاصل کر کے لگایا ہے تو نفع نقصان کی تعیین کے لیے حسابات کس طرح مکمل کیے جائیں گے؟ اس سوال کا جواب بھی آئندہ دیا جائے گا۔ البتہ اس بات کی صراحت ضروری ہے کہ شریک کاروبار کی جانب سے طویل المیعاد قرضے نہیں لیے جانے چاہئیں۔ قرض سرمایہ کاروبار میں لگانے سے کاروبار کی مالی ذمہ داری وسیع ہوتی ہے اور جیسا کہ ہم اوپر صراحت کر چکے ہیں ضروری ہے کہ بنک کی شرکت سے کیے جانے والے کاروبار کو اس طرح چلایا جائے کہ وہ شرکت اور مضاربیت کے اصول پر فراہم کردہ 'ذمہ دار' (مطلوبہ) سرمایہ کی حدود کے اندر رہے۔ جہاں تک چھوٹی مدت کے لیے لیے ہوئے قرضوں کا سوال ہے ان کا معاملہ مختلف ہے اور ان پر آئندہ گفتگو کی جائیگی۔

شرعی اعتبار سے اس میں کوئی غرابی نہیں کہ بنک شرکت کے اصول پر سرمایہ لگائے مگر علماء

کاروبار کے چلانے میں شریک نہ ہو۔ البتہ اصولاً اسے یہ حق حاصل رہے گا اور جب مناسب سمجھے اسے استعمال بھی کر سکے گا۔ ہمارے نزدیک یہ ایک غیر عملی اور ناقابل لحاظ صورت ہے کیونکہ کاروباری فریق مضاربت پر سرمایہ حاصل کرنے کو اس صورت پر ترجیح دیں گے۔ جہاں تک نفع کی تقسیم اور نقصان کی ذمہ داری کا سوال ہے مضاربت اور ایجنٹ کے درمیان کوئی فرق نہیں جس میں سرمایہ لگانے والا شریک عملاً کاروبار چلانے میں حصہ نہ لے۔ نقصان جب بھی ہوگا سرمایوں میں ان کی مقدار کی نسبت سے ہوگا خواہ یہ سرمایے شرکت کے اصول پر لگائے گئے ہوں یا مضاربت کے اصول پر۔ نفع کی تقسیم کی نسبتیں چونکہ بینک اور کاروباری فریق کی باہمی رضامندی سے طے پائیں گی۔ اس لیے وہ ہمیشہ اس طرح طے ہوں گی کہ مضاربت اور شرکت کی زیر غور شکل دونوں میں بینک کا حصہ نفع ایک ہی ہو۔ اس کا مطلب یہ ہے کہ اگر شرکت کے اصول پر سرمایہ فراہم کرنے کے باوجود بینک کاروبار چلانے میں حصہ نہ لینے کا فیصلہ کرے گا تو اس کا حصہ نفع مشترکہ سرمایہ میں اس کے فراہم کردہ سرمایہ کی نسبت کے مطابق نہیں بلکہ اس سے کم طے پائے گا، تاکہ کاروباری فریق کو اس کے سرمایہ کے ذریعے کاروبار کرنے کا نفع ہونے کی صورت میں صاف مل سکے۔ اگر بینک اس پر راضی نہ ہوگا تو کوئی کاروباری فریق اس کے ساتھ شرکت کا معاہدہ کرنے پر آمادہ ہوگا وہ مضاربت کو ترجیح دے گا جس میں بینک کے فراہم کردہ سرمایہ کے ذریعے حاصل ہونے والے نفع میں سے اس کا حصہ عراحت کے ساتھ طے ہوتا ہے۔

اس بات کو ایک مثال کے ذریعے واضح کیا جاسکتا ہے۔ ایک کاروباری فرد ایک لاکھ کا سرمایہ خود لگا رہا ہے اور ایک لاکھ بینک سے حاصل کرنا چاہتا ہے۔ پہلی صورت یہ ہے کہ بینک اس کے ساتھ شرکت کا معاہدہ کرے اور کاروبار چلانے میں بھی عملاً اس کا شریک ہو۔ فرض کیجیے کہ اس صورت میں نفع کی مساوی تقسیم کا اصول طے پاتا ہے۔ اگر اس کاروبار میں بیس ہزار کا نفع ہوتا ہے تو دس ہزار بینک کو ملیں گے اور دس ہزار کاروباری فریق کو۔

دوسری صورت یہ ہے کہ بینک کو اس کے فراہم کردہ سرمایے پر حاصل ہونے والے نفع کا نصف ملے گا۔ اس کاروبار میں اگر بیس ہزار کا نفع ہوتا ہے تو بینک کو پانچ ہزار ملیں گے اور کاروباری فریق کو پندرہ ہزار۔ دس ہزار تو اس کے اپنے سرمایے کا قطع ہے اور پانچ ہزار بینک کے سرمایے

کامیاب کاروبار کرنے کا اصول

تیسری صورت یہ ہے کہ بینک ایک لاکھ کام سرمایہ شرکت عثمان کے اصول پر لگائے لیکن یہ فیصلہ کرے کہ وہ کاروبار چلانے میں عملاً کوئی حصہ نہ لے گا۔ ایسی صورت میں کاروباری فریق مٹا کر اپنے پرانی وقت راضی ہو گا جب بینک شریک کاروبار کا صرف چوتھائی نفع لینے پر راضی ہو گا تو بار میں بیس ہزار کا نفع ہونے پر اس شرط کے مطابق بینک کو پانچ ہزار ملیں گے اور کاروباری فریق کو پندرہ ہزار۔ اگر بینک کل نفع کا ایک تہائی طلب کرے تو کاروباری فریق مضاربیت کی مذکورہ بالا شکل کو ترجیح دے گا۔

اگر مضاربیت کے مذکورہ بالا معاہدے میں بینک نے اپنے لیے نفع کی کوئی دوسری نسبت طے کی ہو تو اسی کے اعتبار سے تیسری شکل میں بھی تنظیم کی جاسکتی ہے۔ لیکن یہ بات بالکل واضح ہے کہ ایسی صورت میں دوسری اور تیسری شکل میں عملاً کوئی فرق نہ رہ جائے گا اور ان پر علیحدہ علیحدہ بحث بے سود ہے۔ ہم یہ نتیجہ نکالنے میں ہم جن بجانب ہیں کہ اگر بینک کاروبار چلانے میں عملاً حصہ لینا چاہے گا تو اپنا سرمایہ شرکت کے اصول پر فراہم کرے گا۔ اور اگر عملاً کاروبار میں حصہ نہیں لینا چاہے گا تو اپنا سرمایہ مضاربیت کے اصول پر فراہم کرے گا۔

جدید بینک کاری کی تاریخ یہ بتاتی ہے کہ اکثر ممالک میں عام تجارتی بینکوں نے صنعتی تجارتی اور زرعی کاروبار میں شرکت کے اصول پر سرمایہ لگانے سے احتراز کیا ہے۔ اگرچہ بعض اداروں میں بعض ملکوں میں اس طرف بھی رجحان رہا ہے مگر عملاً یہ بات زیادہ موزوں نظر آتی ہے کہ عام تجارتی بینک صرف مضاربیت کے اصول پر سرمایہ لگانے کا طریقہ اختیار کریں اور بعض مخصوص بینک شرکت کا طریقہ اختیار کریں۔ اس تقسیم کار کے بعد یہ ممکن ہو جائے گا کہ مخصوص بینک اپنے کاروبار کی مخصوص نوعیت کا اپنے کھاتہ داروں سے معاہدے میں بھی لحاظ رکھیں۔ مثلاً اگر کچھ کھاتہ دار غیر محدود مالی ذمہ دار کے لئے بینکوں کا کاروبار میں براہ راست شرکت نے یورپ کی صنعتی ترقی میں بڑا حصہ لیا ہے۔ فرانس میں بعض بینک اب بھی ایسا کرتے ہیں۔ اسپین میں بھی یہی طریقہ رائج ہے اور بینکوں کے خاتمے کا کاروباری اداروں کے انتظام میں شریک رہنے ہیں۔ ملاحظہ ہو۔

R.S. Sayers: Banking in western europe. P. 20
P. 365 oxford. 1962

ساتھ نہیں جمع کرنے پر آمادہ ہوں تو بینک شرکت کرتے وقت مشترکہ کاروبار کو اپنے ذمہ دار سرمایہ کے حدود میں رہنے کی شرط سے آزاد کر سکتے ہیں۔

اس مقالے کا منشا غیر سودی نظام بنک کاری کا ایک عام قابل عمل اور قابل فہم خاکہ تجویز کرتا ہے۔ لہذا ہم ان مخصوص بنکیوں کے نظام پر تفصیلی گفتگو سے اجتناب کریں گے جن کی طرف اشارہ کیا گیا ہے۔ آئندہ صفحات میں مضاربت پر سرمایہ لگانے کی شکل پر نسبتاً زیادہ تفصیلی گفتگو کی جائے گی۔ کیونکہ ہمارے نزدیک عام غیر سودی بنکیوں کے لیے سرمایہ کے نفع اور استعمال کی نسبت محفوظ صورت یہی ہے کہ وہ اسے کاروباری فریقوں کو مضاربت کے اصول پر فراہم کریں۔ خود ان کے کاروبار چلانے میں شرکت نہ کریں۔ مذکورہ بالا بحث کا فائدہ یہ ہے کہ یہ عام بینک بھی شرکت کے اصول پر سرمایہ لگانے کا طریق اختیار کر سکتے ہیں۔ البتہ یہی صورت میں ضروری ہو گا کہ یہ مشترکہ کاروبار کو بعض حدود سے آگے وسعت نہ دیں۔ یعنی ان میں طویل المیعاد قرض سرمایہ کی بھاری مقداریں نہ لگائیں۔

صحت کا توازن ...

ہاڑوں میں ابرو خاص کا استعمال
قوت و توانائی بخشتا ہے۔ اس کے صحت بخش
اجزاء آپ کے رگ و پھوس میں سرایت
ہو کر نئی جان ڈالتے اور ترقی پیدا کرتے ہیں۔

ماء اللعنه خاص

غذائیت اور توانائی سے بھرپور بہترین ٹانک

دواؤ طبعیات میں سب سے زیادہ



زندگی

مدیر: سید احمد قادری

جلد ۳۸
شماره ۲

شوال ۱۳۸۶
فروری ۱۳۸۶